

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2017. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2016. do 30.09.2017. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. godine

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **rezultat iz operativnog poslovanja** u iznosu od **1.722 milijuna kuna** u prvih devet mjeseci 2017. godine.

Dobit nakon oporezivanja iznosi **509 milijuna kuna** i pod utjecajem je rasta troška vrijednosnih usklađenja plasmana trgovačkim društvima.

Stopa adekvatnosti kapitala povećana je na 26,84% tijekom razdoblja (+66 baznih bodova), čime je potvrđena stabilnost i solidan potencijal Banke da podrži kreditnu aktivnost i amortizira eventualne rizike.

Ukupni volumen kredita smanjen je uslijed prodaje dijela neprihodujućeg portfelja.

Banka će u idućem razdoblju biti usmjerena na poticanje kreditne aktivnosti, transformaciju poslovanja s ciljem uvođenja novih proizvoda i usluga temeljenih na digitalnim tehnologijama te daljnje podizanje efikasnosti.

Ključni pokazatelji poslovanja u prvih devet mjeseci 2017. godine:

- Poslovni prihodi Zagrebačke banke d.d. iznose 3.077 milijuna kuna (-4,6%)
- Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.355 milijuna kuna (+0,2%)
- Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.722 milijuna kuna (-8,1%)
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 1.121 milijun kuna
- Neto krediti komitentima iznose 64.188 milijuna kuna
- Depoziti komitenata iznose 77.722 milijuna kuna

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 3.077 milijuna kuna i smanjeni su za 148 milijuna kuna (-4,6%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.044 milijuna kuna, rezultat je stabilnog prosječnog volumena kredita tijekom razdoblja i nižih troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 800 milijuna kuna što je povećanje od 50 milijuna kuna (+6,7%), uslijed porasta naknada za platni promet i naknada za kartično poslovanje.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 233 milijuna kuna, smanjeni su za 182 milijuna kuna (-43,9%). U prethodnoj godini na rezultat je pozitivno utjecala neto dobit od prodaje udjela u Visa Europe Limited.

Troškovi poslovanja iznose 1.355 milijuna kuna, veći su za 3 milijuna kuna (+0,2%). Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) ostao je dobar te iznosi 44,04%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.722 milijuna kuna. Smanjenje od 151 milijun kuna (-8,1%) rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 1.121 milijun kuna, veći su za 655 milijuna kuna, u najvećoj mjeri zbog povećanja rezervacija po plasmanima trgovačkim društvima.

Imovina Banke iznosi 102.401 milijun kuna, smanjena je za 2.727 milijuna kuna (-2,6%), uglavnom je pod utjecajem optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** iznose 64.188 milijuna kuna i smanjeni su za 1.424 milijuna kuna (-2,2%). Ukupni volumen kredita smanjen je uslijed prodaje dijela neprihodujućeg portfelja.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Krajem razdoblja iznose 77.722 milijuna kuna i povećani su za 1.429 milijuna kuna (+1,9%). Omjer kredita i depozita iznosi 82,6%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 5.444 milijuna kuna. Smanjeni su za 3.149 milijuna kuna (-36,6%) uslijed manjih potreba za financiranjem.
- **Kapital i rezerve** Banke - na razini 15.329 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti kapitala – na razini 26,84% (31. prosinca 2016. godine: 26,18%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. godine

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti ili gubitka (mln. kn.)	Δ 2017. vs. 2016.			
	2016.	2017.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihod od kamata	3.870	3.397	(12,2 %)	(473)
Rashod od kamata	(1.810)	(1.353)	(25,2 %)	457
Neto prihod od kamata	2.060	2.044	(0,8 %)	(16)
Prihod od provizija i naknada	861	925	7,4 %	64
Rashod od provizija i naknada	(111)	(125)	12,6 %	(14)
Neto prihod od provizija i naknada	750	800	6,7 %	50
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	415	233	(43,9 %)	(182)
Poslovni prihodi	3.225	3.077	(4,6 %)	(148)
Troškovi poslovanja	(1.352)	(1.355)	0,2 %	(3)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.873	1.722	(8,1 %)	(151)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(466)	(1.121)	140,6 %	(655)
Dobit prije oporezivanja	1.407	601	(57,3 %)	(806)
Porez na dobit	(267)	(92)	(65,5 %)	175
Dobit nakon oporezivanja	1.140	509	(55,4 %)	(631)

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2017. vs. 2016.			
	31.12.2016.	30.09.2017.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	14.587	15.147	3,8 %	560
Zajmovi i potraživanja od financijskih institucija	11.306	10.419	(7,8 %)	(887)
Vrijednosni papiri	7.050	7.427	5,3 %	377
Neto krediti komitentima	65.612	64.188	(2,2 %)	(1.424)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.438	1.366	(5,0 %)	(72)
Ostala imovina	5.135	3.854	(24,9 %)	(1.281)
Ukupna aktiva	105.128	102.401	(2,6 %)	(2.727)
Depoziti komitenata	76.293	77.722	1,9 %	1.429
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	8.593	5.444	(36,6 %)	(3.149)
Ostale obveze	3.758	3.906	3,9 %	148
Kapital i rezerve	16.484	15.329	(7,0 %)	(1.155)
Ukupna pasiva	105.128	102.401	(2,6 %)	(2.727)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. godine (nastavak)

Rejting		30.09.2017.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB/Positive
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb
	Support	2
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 25. listopada 2017. godine



Predsjednik Uprave
Miljenko Živaljić

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d., sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Republici Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Zagrebačke banke d.d.;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d.



Direktorica Računovodstva
i regulatornog izvještavanja
Marijana Brcko



Član Uprave
Lorenzo Ramajola

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

BILANCA
 stanje na dan **30.09.2017.** u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	14.587.367.693	15.147.071.207
1.1. Gotovina	002	2.291.847.305	2.676.721.450
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.295.520.388	12.470.349.757
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	7.260.622.233	6.582.689.108
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.426.224.177	4.350.826.218
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	21.275.609	33.089.826
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.498.164.981	2.939.431.524
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	105.433	69.725
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	104.047.773	103.338.719
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	2.420.392.335	1.042.461.882
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	4.044.548.330	3.835.739.979
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	65.612.488.944	64.188.263.286
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.637.474.553	1.637.474.553
12. PREUZETA IMOVINA	014	74.227.217	73.189.394
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.438.271.497	1.365.785.846
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.003.070.290	1.101.604.685
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	105.128.281.065	102.401.035.952
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	144.978.542	1.070.819.677
1.1. Kratkoročni krediti	019	4.082.121	4.443.824
1.2. Dugoročni krediti	020	140.896.421	1.066.375.853
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	81.154.450.128	79.593.728.737
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	18.398.627.242	21.487.429.506
2.2. Štedni depoziti	023	16.152.231.231	17.619.227.306
2.3. Oročeni depoziti	024	46.603.591.655	40.487.071.925
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	3.586.640.093	2.501.694.554
3.1. Kratkoročni krediti	026	339.202.505	318.442.363
3.2. Dugoročni krediti	027	3.247.437.588	2.183.252.191
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	2.068.332.731	882.666.034
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	53.653.841	53.819.231
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	53.653.841	53.819.231
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.636.569.623	2.969.004.902
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	88.644.624.958	87.071.733.135
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.709.329.748	509.373.500
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.229.589.099	4.241.636.485
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.910.481.490	3.906.216.424
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	165.368.148	203.188.786
7. REZERVE PROIZASLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	16.483.656.107	15.329.302.817
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	105.128.281.065	102.401.035.952
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2017.** do **30.09.2017.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	3.869.423.218	1.275.242.259	3.396.952.980	1.083.269.225
2. Kamatni troškovi	049	1.810.058.257	576.375.914	1.353.464.215	406.393.881
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.059.364.961	698.866.345	2.043.488.765	676.875.344
4. Prihodi od provizija i naknada	051	861.128.519	334.455.279	924.904.692	342.288.417
5. Troškovi provizija i naknada	052	110.828.364	50.672.474	125.365.794	58.464.300
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	750.300.155	283.782.805	799.538.898	283.824.117
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-19.788.213	646.413	-185.024.232	-40.674.031
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	4.331.198	7.170.045	513.018	2.410.452
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	152.002.984	3.780.447	15.396.981	7.914.502
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	80.879.057	0	125.293.354	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	10.980.875	342.845	11.211.119	247.100
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	147.643.148	68.674.043	173.893.735	68.015.027
17. Ostali prihodi	064	39.127.039	13.077.243	92.809.901	14.814.946
18. Ostali troškovi	065	186.356.858	60.339.686	159.234.690	31.761.473
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.166.153.424	399.223.353	1.195.764.441	412.861.745
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.872.330.922	616.777.147	1.722.122.408	568.804.239
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	466.031.540	164.291.911	1.120.920.969	238.516.275
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.406.299.382	452.485.236	601.201.439	330.287.964
23. POREZ NA DOBIT	070	266.540.401	92.793.617	91.827.939	66.944.112
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.139.758.981	359.691.619	509.373.500	263.343.852
25. Zarada po dionici	072	5	5	2	2
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2016.

do

30.09.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	6.404.839.100	0	3.974.530.012	4.229.589.099	1.709.329.748	165.368.148	0	16.483.656.107
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	6.404.839.100	0	3.974.530.012	4.229.589.099	1.709.329.748	165.368.148	0	16.483.656.107
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-15.419.455	0	-15.419.455
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	61.542.184	0	61.542.184
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-8.302.091	0	-8.302.091
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	37.820.638	0	37.820.638
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	509.373.500	0	0	509.373.500
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	509.373.500	37.820.638	0	547.194.138
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	-1.018.425	0	0	0	0	-1.018.425
Ostale promjene	013	0	0	-3.246.641	0	0	0	0	-3.246.641
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.709.329.748	-1.709.329.748	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	-1.697.282.362	0	0	0	-1.697.282.362
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	12.047.386	-1.709.329.748	0	0	-1.697.282.362
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	0	3.970.264.946	4.241.636.485	509.373.500	203.188.786	0	15.329.302.817

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2017.

do

30.09.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	1.705.920.453	1.787.959.753
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.406.299.382	601.201.439
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	466.031.540	1.120.920.969
1.3. Amortizacija	004	115.431.634	135.160.955
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-33.907.479	335.399.438
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-2.612.233	-45.963.151
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-245.322.390	-358.759.897
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-1.269.238.483	1.008.556.089
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	1.293.836.100	-75.790.443
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	10.954.617	66.669.936
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-1.756.112.164	1.719.693.983
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.715.767.017	-182.433.311
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	1.174.555	-11.738.621
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	942.911.486	-443.805.507
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-210.806	1.878.773
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-46.025.252	-65.918.721
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	1.374.214.600	-431.089.159
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.091.733.354	3.187.386.611
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-869.987.383	-3.746.173.189
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	152.468.629	127.697.419
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	1.810.896.570	2.365.426.683
5. Plaćeni porez na dobit	023	-109.614.837	-333.572.967
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	1.701.281.733	2.031.853.716
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-89.880.531	111.347.276
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-163.213.130	-19.649.000
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	028	-170.177	35.708
7.4. Primljene dividende	029	73.502.776	130.960.568
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.839.551.862	-388.957.836
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.839.475.428	-129.494.554
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	597.389
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-76.435	-260.060.671
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-228.150.660	1.754.243.156
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-22.040.356	-90.190.692
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-250.191.016	1.664.052.464
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	5.779.478.049	9.911.613.666
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	5.529.287.033	11.575.666.127

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
 u kunama

Neto likvidna imovina	31.12.2016.	30.09.2017.
Gotovina	2.291.847.305	2.676.721.450
Depoziti kod HNB-a	12.295.520.388	12.470.349.757
Depoziti kod bankarskih institucija	7.260.622.233	6.582.689.108
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.426.224.177	4.350.826.218
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	21.275.609	33.089.826
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.498.164.981	2.939.431.524
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	104.047.773	103.338.719
	28.897.702.466	29.156.446.602

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2016.	30.09.2017.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	46.289.438.572	44.045.853.841
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	27.794.661.893	26.459.283.895
Ukupno bruto krediti	74.084.100.466	70.505.137.736
Trgovačka društva i slične organizacije i država	(6.140.083.356)	(5.256.286.837)
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	(2.331.528.166)	(1.060.587.613)
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(8.471.611.522)	(6.316.874.450)
	65.612.488.944	64.188.263.286

Depoziti i uzeti zajmovi	31.12.2016.	30.09.2017.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	27.341.189.291	30.222.845.843
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	48.951.956.315	47.498.745.118
Banke i ostale financijske institucije	8.592.923.157	5.444.652.008
	84.886.068.764	83.166.242.969

Kapital	31.12.2016.	30.09.2017.
Dionički kapital	6.404.839.100	6.404.839.100
Broj redovnih dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost u kunama po dionici	20,00	20,00

Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara.

Dionička struktura Banke je sljedeća:	31.12.2016.	30.09.2017.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit S.p.A.	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100	100

Na dan 30. rujna 2017. godine cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 50,36 kuna (31. prosinca 2016: 54,00 kuna) po dionici.

u kunama

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.09.2016.		Tekuće razdoblje 30.09.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	3.869.423.218	1.275.242.259	3.396.952.980	1.083.269.225
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.687.442.704	878.979.272	2.338.069.466	757.282.160
Dužničke vrijednosnice	87.820.853	31.096.756	82.901.207	27.684.069
Prihod od kamata po plasmanima banaka	20.469.705	6.394.513	28.133.381	15.508.741
Derivativni financijski instrumenti	1.073.689.956	358.771.718	947.848.926	282.794.255
Rashod od kamata	1.810.058.257	576.375.914	1.353.464.215	406.393.881
Tekući računi i depoziti banaka	88.329.358	21.891.243	26.094.834	4.957.821
Tekući računi i depoziti stanovništva	449.840.284	136.369.755	266.209.209	83.015.135
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	148.855.609	47.609.095	94.522.799	29.579.628
Uzeti zajmovi	82.984.294	22.984.982	48.954.779	15.681.466
Derivativni financijski instrumenti	1.040.048.712	347.520.839	917.091.195	272.960.200
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0	591.399	199.631
	2.059.364.961	698.866.345	2.043.488.765	676.875.344

u kunama

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.09.2016.		Tekuće razdoblje 30.09.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	861.128.519	334.455.279	924.904.692	342.288.417
Domaći platni promet	340.934.017	119.401.977	387.277.539	137.886.428
Kartično poslovanje	208.470.089	105.383.662	242.352.706	121.040.723
Platni promet s inozemstvom	90.115.372	27.540.421	41.537.899	8.417.666
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	139.962.407	61.370.843	134.176.777	36.233.005
Ostalo	81.646.634	20.758.376	119.559.771	38.710.595
Rashod od naknada i provizija	110.828.364	50.672.474	125.365.794	58.464.300
Kartično poslovanje	77.481.064	38.756.901	92.825.760	47.152.658
Domaći platni promet	23.461.827	8.767.501	23.126.249	8.312.100
Platni promet s inozemstvom	3.797.384	1.085.996	3.190.271	1.117.119
Ostalo	6.088.089	2.062.076	6.223.514	1.882.423
	750.300.155	283.782.805	799.538.898	283.824.117

u kunama

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 30.09.2016.		Tekuće razdoblje 30.09.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(273.271.198)	(161.527.803)	(1.041.427.403)	(180.902.683)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja uključujući rezerviranja za konverziju kredita u švicarskim francima	(192.760.342)	(2.764.108)	(79.493.566)	(57.613.592)
	(466.031.540)	(164.291.911)	(1.120.920.969)	(238.516.275)

u kunama

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2016.	Tekuće razdoblje 30.09.2017.
	Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.709.329.748
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.222.148	320.230.409
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	5,34	2,12